

Posebni uslovi za osiguranje građevinskih objekata domaćinstva

Predmet osiguranja

Član 1.

(1) Predmet osiguranja po ovim Uslovima mogu biti osnovne građevinske kategorije sledećih građevinskih objekata u vlasništvu osiguranika:

- 1) porodične kuće, kuće u nizu;
- 2) pomoćni objekti kuća (garaže, ostave, letnje kuhinje, itd.), pod uslovom da se osigura porodična kuća. Navedeni pomoćni objekti se mogu osigurati bez prethodnog uslova samo ako osiguravač izvrši dodatnu procenu rizika;
- 3) ekonomski objekti poljoprivrednih domaćinstava, pod uslovom da se osigura porodična kuća poljoprivrednog domaćinstva;
- 4) stanovi (etažno vlasništvo) sa pripadajućim idealnim delom zajedničkih prostorija.

Idealnim delom zajedničkih prostorija smatra se procentualni deo zajedničkih prostorija koji odgovara učešću neto korisne površine osiguranog stana u odnosu na ukupnu neto korisnu površinu stanova u stambenoj zgradi.

Pod zajedničkim prostorijama kod stanova u etažnoj svojini smatraju se: temelji; vertikalna konstrukcija; horizontalna (međuspratna) konstrukcija; krov; fasada; glavni ulaz; stepenište; liftovi; električna, kanalizaciona, vodovodna, toplovodna, plinska, hidrofor-ska, telefonska i televizijska mreža; perionice i sušionice; hodnici i holovi; zajednički podrumi; zajedničke garaže u okviru zgrade; svetlarnici i svi delovi i instalacije neophodni za održavanje i zajedničku upotrebu zgrade;

- 5) vikend kuće i nenastanjeni stanovi, pod kojima se podrazumevaju povremeno naseljeni objekti koji su nenastanjeni više od 60 dana u godini;
 - 6) podne, zidne i plafonske obloge građevinskih objekata iz tačke 1) do 5);
 - 7) stakla na vratima i prozorima objekata od tačke 1) do 5).
- (2) Predmet osiguranja građevinskih objekata iz prethodnog stava su i ugrađene instalacije i oprema ugrađena u osnovnu građevinsku kategoriju i to:
- 1) elektro, PTT, vodovodne, kanalizacione, grejne i interfonске instalacije i instalacije za video nadzor;
 - 2) kotlovi za zagrevanje i kaljeve peći;
 - 3) bojleri i sanitarni uređaji.
- Pod ugrađenom instalacijom i ugrađenom opremom ne podrazumevaju se klima uređaji niti ostale stvari

koje nisu ugrađene u objekat prilikom njegove gradnje, kao što su: stvari koje služe za uređenje stana, za ličnu upotrebu i potrošnju (nameštaj, elektro i drugi pokretni uređaji), novac i dragocenosti, umetnički predmeti, zbirke i antikviteti i slično.

- (3) Predmet osiguranja po ovim Uslovima je i odgovornost koja proizlazi iz vlasništva građevinskih objekata iz stava (1) od tačke od 1) do 5) ovih Uslova.

Osigurane opasnosti

Član 2.

U obimu utvrđenom ovim Uslovima, osiguranje pokriva uništenje ili oštećenje predmeta osiguranja iz člana 1. ovih Uslova od sledećih rizika:

- (1) Grupa požarnih rizika:
 - 1) požar;
 - 2) udar groma;
 - 3) eksplozija;
 - 4) oluja;
 - 5) grad;
 - 6) pad letelica;
 - 7) manifestacije i demonstracije.
- (2) Izlivanje vode iz instalacija
- (3) Lom stakla
- (4) Odgovornost koja proizlazi iz vlasništva građevinskog objekta iz člana 1.
- (5) Ako se posebno ugovori, osiguranjem može biti pokriven i rizik loma ugrađenih instalacija i ugrađene opreme.
- (6) Ako se posebno ugovori posebnim klauzulama, predviđenim Posebnim uslovima za osiguranje građevinskog objekta domaćinstva i to konstatuje u polisi, osiguranjem može biti pokriven rizik:
 - 1) opasnosti od zemljotresa;
 - 2) opasnosti od poplave, bujice i visoke vode;
 - 3) opasnosti od klizanja tla i odronjavanja;
 - 4) opasnosti od udara nepoznatog motornog vozila u osigurani građevinski objekat;
 - 5) opasnosti topljenja snega.
- (7) Pojedinačno se može ugovoriti pokriće samo za grupu požarnih rizika iz stava (1) ovog člana, dok se ugovaranje pokriva za ostale rizike (stavovi od (2) do (6) ovog člana) može vršiti samo uz uslov zaključenja osiguranja požarnih rizika, u skladu s tarifama premija za ovu vrstu osiguranja.
- (8) Nastupanjem osiguranog slučaja osiguranjem su obuhvaćene i:

- 1) štete od uništenja ili oštećenja osiguranih stvari nastale prilikom spašavanja (rušenja, iznošenja, ukazivanja pomoći i sl.) usled nastalog osiguranog slučaja;
 - 2) troškovi učinjeni povodom raščišćavanja i rušenja u vezi sa nastalim osiguranim slučajem, najviše do 3% sume osiguranja.
- (9) Osiguranje pokriva samo neposredne štete na osiguranim objektima, a ne i posrednu štetu ili gubitak zbog nastanka osiguranog slučaja (gubitak zakupnine i sl.).

Obim opasnosti od požara i udara groma

Član 3.

- (1) Požarom se, u smislu ovih Uslova, smatra vatra nastala izvan određenog ognjišta ili vatra koja je ovo mesto napustila i sposobna je da se dalje razvija svojom sopstvenom snagom.
- (2) Ne smatra se da je nastupio požar ako je osigurana stvar uništena ili oštećena: usled izlaganja vatri ili toploti (peglanje, sušenje, prženje, pečenje, kuvanje, dimljenje i sl.), osmuđenjem, oprljenjem ili progorevanjem od cigarete, sprave za osvetljenje, žeravice i sl. Nadoknađuje se samo šteta od požara koji se usled ovakvih delovanja dalje širi i razvija sopstvenom snagom.
- (3) Osiguranje od udara groma, u smislu ovih Uslova, pokriva štete koje na osiguranim građevinskim objektima uzrokuje grom dejstvom snage ili toplote, kao i štete od udara predmeta oborenih gromom.
- (4) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 - 1) od opasnosti požara na dimnjacima nastale u vezi sa njihovom funkcijom;
 - 2) ako je do nje došlo delovanjem električne energije, pregrevanjem, preopterećenjem, atmosferskim uticajem (statičko opterećenje, indukcija, atmosfersko pražnjenje i slične pojave);
 - 3) nastale zbog prenosa električne energije preko vodova; Međutim, nadoknađuje se šteta od požara koji bi nastao delovanjem električne energije i koji bi se nakon prestanka toga delovanja samostalno širio;
 - 4) uzrokovane prenošenjem električne energije preko vodova, kao posledica udara groma, kao i štete na zaštitnim osiguračima, gromobranima bilo koje vrste, zaštitnim prekidačima, odvodnicima prenapona i sličnim uređajima, nastale u obavljanju njihove normalne funkcije.

Obim opasnosti od eksplozije

Član 4.

- (1) Eksplozijom, u smislu Posebnih uslova za osiguranje građevinskih objekata domaćinstva, smatra se iznenadno ispoljavanje sile zasnovano na težnji pare ili gasova za širenjem.
- (2) Eksplozija sudova pod pritiskom (kotlova, cevi i sl.) postoji samo kada su zidovi suda u tolikoj meri pocepani

da nastaje trenutno izjednačenje unutrašnjeg i spoljašnjeg pritiska.

- (3) Ako je u unutrašnjosti posude nastala eksplozija usled hemijskog pretvaranja, šteta koja od toga nastane na posudi pokrivena je osiguranjem i kada zidovi nisu pocepani. Osiguranjem nisu pokrivena štete koje su posledica smanjenja pritiska u posudi (implozija).
- (4) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete:
 - 1) na osiguranikovim stvarima, uzrokovane miniranjima koja se vrše u okviru delatnosti osiguranika ili u okviru dozvoljene delatnosti trećih lica;
 - 2) na mašinama, uzrokovane eksplozijom u prostoru za unutrašnje sagorevanje (cilindar motora);
 - 3) od eksplozija koje su normalna pojava u procesu proizvodnje;
 - 4) od eksplozivnog izduvavanja iz peći i sličnih naprava;
 - 5) od eksplozije biološkog karaktera;
 - 6) usled probijanja zvučnog zida;
 - 7) od vodenog pritiska koji se u cevovodima manifestuje kao eksplozija;
 - 8) od eksplozije na sudovima pod pritiskom, nastale usled dotrajalosti, istrošenosti, prekomerne naslage rđe, kamenca, taloga ili mulja, ali se nadoknađuje šteta na drugim stvarima nastala tom eksplozijom.

Obim opasnosti od oluje

Član 5.

- (1) Olujom se, u smislu ovih Uslova, smatra vetar brzine 17,2 m/sec, tj. 62 km/h (jačine 8 stepeni po Boforovoj skali ili više).
- (2) Štete od oluje obuhvaćene su osiguranjem ako su uzrokovana mehanička oštećenja ili uništenja osiguranih objekata neposrednim dejstvom oluje ili direktnim udarom oborenih ili olujom nošenih predmeta.
- (3) Osiguranjem od oluje nisu obuhvaćene štete:
 - 1) od snega nanetog vetrom;
 - 2) od prodiranja kiše, grada, snega ili drugih nanosa kroz otvoren prozor ili druge otvore u zgradi, osim ako su otvori nastali od oluje;
 - 3) na objektu koji nije bio izgrađen prema uobičajenom načinu gradnje u tom mestu, ili koji je nedovoljno održavan ili je dotrajavao;
 - 4) nastale od težine snega predviđene tehničkim propisima.

Obim opasnosti od grada

Član 6.

- (1) Osiguranjem su obuhvaćene štete od uništenja odnosno oštećenja osiguranih stvari koje grad uzrokuje svojim udarom, kao i štete od prodiranja grada i kiše kroz otvore nastale od udara grada.
- (2) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete na malteru i nedovoljno održanim i dotrajalim fasadama.

Obim opasnosti od pada letilice

Član 7.

- (1) Padom letilice, u smislu ovih uslova, smatra se pad letilice bilo koje vrste na osigurani objekat.
- (2) Smatra se da je nastao osigurani slučaj pada letilice ako se osigurani objekat uništi ili ošteti od neposrednog udara letilice ili njenih delova, kao i predmeta iz letilice.

Obim opasnosti od manifestacije i demonstracije

Član 8.

- (1) Manifestacijom i demonstracijom, u smislu ovih uslova, smatra se organizovano ili spontano javno ispoljavanje raspoloženja grupe građana.
- (2) Smatra se da je nastao osigurani slučaj manifestacije ili demonstracije ako je osigurani objekat uništen ili oštećen na bilo koji način delovanjem manifestanata, odnosno demonstranata (rušenje, demoliranje, razbijanje, paljenje i dr.).
- (3) Estetska oštećenja fasade osiguranog objekta, npr. ispisanim grafitima, po ovim uslovima se ne smatraju osiguranim rizikom.

Obim opasnosti od izlivanja vode iz instalacija

Član 9.

- (1) Pod izlivanjem vode iz instalacija, u smislu ovih Uslova, podrazumeva se:
 - 1) neočekivano izlivanje vode iz vodovodnih, odvodnih (kanalizacionih) cevi, iz cevi i uređaja za grejanje toplom vodom, parnog grejanja i drugih uređaja priključenih na vodovodnu mrežu, čiji je uzrok oštećenje ili zapušenje, lom, prskanje ili otkazivanje uređaja za upravljanje i sigurnost ovih cevi i uređaja;
 - 2) neočekivano izbijanje pare iz uređaja (radijatora) za toplu vodu i parno grejanje;
 - 3) izlivanje vode iz otvorenih slavina van osiguranikovog stana.
- (2) Osiguranjem nisu obuhvaćene štete nastale:
 - 1) zbog izlivanja vode iz otvorenih slavina osiguranikovog stana;
 - 2) zbog dotrajalosti, istrošenosti i korozije instalacija i uređaja;
 - 3) od gljivica nastalih zbog vlage;
 - 4) zbog lošeg održavanja vodovodne i odvodne (kanalizacione) mreže, uređaja za grejanje toplom vodom, za parno grejanje i drugih uređaja, nedovoljne zaštite od smrzavanja, zapušnja kanalizacije i slično, tj. štete koje su mogle biti očekivane zbog lošeg održavanja;
 - 5) od izlivanja vode iz oluka i olučnih cevi u prostorijama osiguranika;
 - 6) od izlivanja vode iz spoljnih instalacija (ulične i sl.);

- 7) od izlivanja vode iz žljebova i cevi za odvod kišnice;
- 8) od sleganja tla kao posledice izlivanja vode iz vodovodnih i kanalizacionih cevi;
- 9) od loma ili prskanja samih vodovodnih i odvodnih (kanalizacionih) cevi, uređaja i kotlova;
- 10) od izlivanja vode preko odvodnog gumenog creva, neispravne i dotrajale mašine za pranje veša i mašine za pranje sudova ili neispravnog i dotrajalog bojlera u stanu osiguranika;
- 11) usled smrzavanja u instalacijama i uređajima koji su pod kontrolom osiguranika.

Obim opasnosti stakla od loma

Član 10.

- (1) Osiguravač je u obavezi da nadoknadi štetu u slučaju uništenja ili oštećenja ugrađenih stakala na prozorima i vratima predmeta osiguranja iz člana 1. ovih uslova zbog bilo koje opasnosti kojoj su izložena.
- (2) Osiguravač nadoknađuje i troškove skidanja i ponovnog nameštanja predmeta koji smeta postavljanju novog stakla (na primer zaštitna rešetka, zaštitne šipke, zaklon od sunca i slično).
- (3) Osiguranjem nije obuhvaćena šteta koja nastane:
 - 1) pri prenošenju ili nameštanju osiguranog stakla u prostorije koje nisu označene u polisi;
 - 2) zbog ogrebotina, izjedanja ili sličnih oštećenja na površini stakla;
 - 3) na staklima zastakljenih terasa i lođa.

Obim opasnosti odgovornosti

Član 11.

- (1) Osiguranjem je pokrivena odgovornost iz posedovanja građevinskog objekta osiguranika za štete koje trećim licima uzrokuje kao vlasnik, korisnik ili zakupac građevinskog objekta iz člana 1. ovih uslova. Pod trećim licima se ne podrazumevaju bračni drug i deca osiguranika, kao ni ostala lica koja žive sa osiguranikom u zajedničkom domaćinstvu.
- (2) Osiguranjem nije pokrivena:
 - 1) građansko-pravna odgovornost ili bilo koja druga odgovornost za štete pričinjene trećim licima ili stvarima, osim odgovornosti koja direktno proizlazi iz vlasništva nad osiguranim objektima iz člana 1. ovih Uslova;
 - 2) odgovornost osiguranika za namerno uzrokovanu štetu;
 - 3) odgovornost za štetu pričinjenu na sastavnim delovima zgrade ili stana osiguranika;
 - 4) odgovornost za štete koje su nastale kao posledica svesnog postupanja suprotno propisima ili pravilima;
 - 5) šteta na delu nekretnina koji je neposredni predmet obrade, upotrebe ili neke druge delatnosti.
- (3) Osiguranjem je pokrivena šteta iz osiguranja odgovornosti do iznosa od 5 % od ugovorene vrednosti za osnovno

osiguranje sume osiguranja za osiguranje građevinske vrednosti, za svaki pojedini slučaj, i ne može se drugačije ugovoriti.

Obim opasnosti od loma ugrađenih instalacija i ugrađene opreme

Član 12.

- (1) Predmeti osiguranja od opasnosti loma su samo ugrađene instalacije i ugrađena oprema iz člana 1. stav (2) ovih Uslova.
- (2) Kod ugrađenih instalacija i ugrađene opreme građevinskih objekata predmet osiguranja ne mogu biti:
 - 1) delovi ugrađenih instalacija i ugrađene opreme koji su izloženi neposrednom termičkom uticaju (razaranju): obloge sudova, plamenici gorionika, rešetke, ložišta, elektrootporni grejači i sl.;
 - 2) delovi ugrađenih instalacija i ugrađene opreme koji su izloženi ubrzanom trošenju i periodičnoj zameni;
 - 3) sigurnosni elementi jednokratnog dejstva;
 - 4) eksploatacioni (pogonski) materijali, gorivo, mazivo, rashladna sredstva, sredstva za čišćenje i sl.
- (3) Osiguranje obuhvata oštećenja ili uništenja predmeta osiguranja usled iznenadnih i nepredviđenih događaja i to:
 - 1) greške u konstrukciji, materijalu i izradi;
 - 2) delovanja električne struje (kratkog spoja, prekomerne jačine struje, atmosferskog i drugog napona, njihanja frekvence, električnog luka i sl.);
 - 3) zatajivanja uređaja za zaštitu ili regulaciju, kao i uređaja za automatsko upravljanje koji je sastavni deo ugrađenih instalacija i ugrađene opreme;
 - 4) pada, prevrtanja, iskliznuća osigurane stvari, udara ili pada drugog predmeta na osiguranu stvar ili u nju.
- (4) Osiguranje ne pokriva uništenje ili oštećenje osiguranih stvari usled:
 - 1) nedostataka ili grešaka koje su postojale u trenutku zaključenja osiguranja, a ti su nedostaci ili greške bili ili su morali biti poznati osiguraniku;
 - 2) neposrednih posledica trajnih uticaja hemijskih, toplotnih, atmosferskih ili mehaničkih uslova smeštaja i rada (korozije, oksidacije, zračenja, starenja, prekomerne vibracije i sl.);
 - 3) opterećenja ili naprezanja ugrađenih instalacija i ugrađene opreme preko granica njihovih propisanih kapaciteta;
 - 4) nedovoljnog investicionog održavanja;
 - 5) stavljanja u rad pre konačne popravke;
 - 6) montaže ili probnog rada;
 - 7) smrzavanja ili vrućine;
 - 8) povrede zakonskih i tehničkih propisa i pravila tehničke eksploatacije osiguranih stvari i zaštitnih mera.
- (5) Osiguranjem su obuhvaćeni troškovi iznalaženja mesta greške. Troškovi zemljanih radova nisu obuhvaćeni osiguranjem, osim ukoliko se drugačije ne ugovori. Ukoliko se ugovori pokriće troškova zemljanih radova maksimalni limit ovog pokrića iznosi 10% sume osiguranja za rizik loma ugrađenih instalacija i ugrađene opreme.

Sume osiguranja

Član 13.

- (1) Kod osiguranja građevinskih objekata domaćinstva sume osiguranja se određuju u fiksnom iznosu po 1 m² osiguranog objekta i ovako određena suma osiguranja predstavlja osnovicu za obračun premije.
- (2) Kod kuće i stana (etažnog vlasništva), a za grupu požarnih rizika iz člana 2. stav (1) ovih Uslova, sume osiguranja ugovaraju se u fiksnom iznosu po 1 m² osiguranog objekta. Minimalni i maksimalni iznosi suma osiguranja definišu se posebnim aktima osiguravača.
 - 1) Za kuću i stan (etažno vlasništvo) čija starost ne prelazi 5 (pet) godina, suma osiguranja odgovara građevinskoj vrednosti novoizgrađenog objekta.
 - 2) Za kuću i stan (etažno vlasništvo) čija starost prelazi 5 (pet) godina, suma osiguranja odgovara stvarnoj građevinskoj vrednosti osiguranog objekta.
- (3) Suma osiguranja za ekonomske objekte poljoprivrednih domaćinstava, pomoćne objekte i vikend kuće/nenastanjene stanove, a za grupu požarnih rizika iz člana 2.,stav 1.ovih Uslova, odgovara stvarnoj građevinskoj vrednosti osiguranog objekta.
- (4) Suma osiguranja za izliv vode iz instalacija iz člana 2. stav (2) ovih Uslova ugovara se na fiksni iznos od 1.000 EUR u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS na dan nastanka štetnog događaja i iscrpljuje se sa svakim štetnim događajem, osim ako se drugačije ne ugovori. Osiguranje prestaje da važi ukoliko dođe do iscrpljenja sume osiguranja.
- (5) Suma osiguranja za lom stakla iz člana 2. stav (3) ovih Uslova predstavlja fiksnu sumu u iznosu od 1 % od sume osiguranja za građevinski objekat.
- (6) Suma osiguranja za odgovornost iz posedovanja građevinskog objekta iz člana 2. stav (4) ovih Uslova definiše se u iznosu od 5 % od sume osiguranja za građevinski objekat.
- (7) Suma osiguranja za lom ugrađenih instalacija i ugrađene opreme predstavlja fiksnu sumu u iznosu do 14% od sume osiguranja za građevinski objekat domaćinstva.
- (8) Ovako iskazane sume osiguranja predstavljaju maksimalnu obavezu osiguravača.

Mesto osiguranja

Član 14.

- (1) Osigurani su oni građevinski objekti domaćinstva za koje je u polisi osiguranja navedena adresa ili neki drugi identifikacioni podaci.

Plaćanje premije

Član 15.

- (1) Premija se može plaćati jednokratno za ceo period osiguranja na početku perioda osiguranja, kao i u ratama koje

moгу biti godišnje, šestomesečne, tromesečne i mesečne.

- (2) Ako se drugačije ne ugovori, obaveza osiguravača iz osiguranja počinje po isteku dvadeset četvrtog časa dana koji je u polisi označen kao početak osiguranja ukoliko je do tog dana plaćena ukupna premija odnosno prva rata premije, a inače po isteku dvadeset četvrtog časa dana uplate premije (ukoliko je ugovoreno jednokratno plaćanje premije) ili prve rate premije (ukoliko je ugovoreno plaćanje premije u ratama).

Vraćanje premije

Član 16.

- (1) Vraćanje premije se vrši u skladu sa članom 24. Opštih uslova za osiguranje imovine.
- (2) Ukoliko se u toku trajanja osiguranja utvrdi da ugovarač nema pravni interes nad predmetom osiguranja, i pod uslovom da nije bilo nastanka osiguranog slučaja, osiguravač će vratiti plaćeni deo ugovorene premije umanjeno za iznos režijskog dodatka (troškova sprovođenja osiguranja) za celokupan ugovoreni period trajanja osiguranja. Isplatom navedenog dela premije ugovor o osiguranju prestaje da važi.

Obaveze osiguranika

Član 17.

- (1) Osiguranik je dužan:
- 1) da premiju plaća u rokovima dospeća;
 - 2) da se pridržava zakonskih propisa;
 - 3) da se pridržava ugovorenih sigurnosnih mera:
 - A. da redovno održava delove stambenog objekta, pogotovo krov, potkrovlje, vodovodne instalacije i na njih priključene naprave;
 - B. da za vreme odsutnosti, na siguran način zatvori vodovodne instalacije (glavne ventile) ako u osiguranom prostoru neće boraviti duže od 72 sata. Tokom sezone grejanja, takođe je potrebno isprazniti vodovodne instalacije i uređaje, ukoliko grejanje nije u stalnom pogonu;
 - 4) da štete uzrokovane požarom ili eksplozijom odmah prijavi nadležnom organu unutrašnjih poslova;
 - 5) da prijavi štetu osiguravaču odmah, a najkasnije u roku od 3 (tri) dana od dana nastanka;
 - 6) da dostavi osiguravaču dokaze potrebne za utvrđivanje uzroka, obima i visine štete i ne promeni stanje oštećenih odnosno uništenih delova građevinskog objekta do dolaska predstavnika osiguravača.

Obaveze osiguravača

Član 18.

- (1) Osiguravač je u obavezi da:

- 1) odmah, a najkasnije u roku od 3 (tri) dana od dana prijave štete, pristupi utvrđivanju i proceni štete;
- 2) isplati naknadu osiguranja za štetu uzrokovanu nastankom osiguranog slučaja regulisanog ovim uslovima u roku koji ne može biti duži od 14 (četnaest) dana od dana prijema kompletne dokumentacije. Ako je za utvrđivanje postojanja osiguravačeve obaveze ili njenog iznosa potrebno izvesno vreme, ovaj rok počinje da teče od dana kada je utvrđeno postojanje njegove obaveze i njen iznos.

Nadosiguranje

Član 19.

- (1) Ako se pri zaključenju ugovora jedna strana posluži prevarom i tako ugovori sumu osiguranja veću od stvarne vrednosti osigurane stvari, druga strana može tražiti poništenje ugovora.
- (2) Ako je ugovorena suma osiguranja veća od vrednosti osiguranih objekata, a pri tome nijedna strana nije postupila nesavesno, ugovor ostaje na snazi, suma osiguranja se snižava do iznosa stvarne vrednosti osiguranih stvari, a premija se srazmerno smanjuje.
- (3) U oba slučaja, savesni osiguravač zadržava primljene premije i ima pravo na nesmanjenu premiju za tekući period.

Višestruko i dvostruko osiguranje

Član 20.

- (1) Ako je objekat osiguran kod dva ili više osiguravača od istog rizika za isti interes i za isto vreme tako da zbir suma osiguranja ne prelazi vrednost tog objekta (višestruko osiguranje), svaki osiguravač u potpunosti odgovara za izvršenje obaveza nastalih iz ugovora koji je on zaključio.
- (2) Ako zbir suma osiguranja prelazi vrednost osiguranih objekata (dvostruko osiguranje), a pritom ugovarač osiguranja nije postupio nesavesno, sva ta osiguranja su punovažna i svaki osiguravač ima pravo na ugovorenu premiju za period osiguranja u toku, a osiguranik ima pravo da zahteva od svakog pojedinačnog osiguravača naknadu prema ugovoru zaključenim sa njim, ali ukupno ne više od iznosa štete.
- (3) Kada se dogodi osigurani slučaj, ugovarač osiguranja dužan je da o tome obavesti svakog osiguravača istog rizika i saopšti im imena i adrese ostalih osiguravača kao i sume osiguranja pojedinih ugovora koji su sa njima zaključeni.
- (4) Po isplati naknade osiguraniku, svaki osiguravač snosi deo naknade u srazmeri u kojoj stoji suma osiguranja na koju se on obavezao prema ukupnom zbiru suma osiguranja, pa osiguravač koji je platio veći iznos ima pravo da zahteva od ostalih osiguravača naknadu više plaćenog iznosa.
- (5) Ako je ugovor zaključen bez naznačenja sume osiguranja ili uz neograničeno pokrivanje, smatra se da je ugovor zaključen uz najvišu sumu osiguranja.

- (6) Za osiguravačev deo koji ne može da plati odgovaraju ostali osiguravači, srazmerno svojim delovima.
- (7) Ako je ugovarač osiguranja, ne znajući za ranije zaključeno osiguranje, zaključio ugovor o osiguranju kojim je nastalo dvostruko osiguranje, on može – bez obzira na to da li je ranije osiguranje zaključio on ili neko drugi – u roku od mesec dana od kada je saznao za to osiguranje zahtevati odgovarajuće sniženje sume osiguranja i premije docnijeg osiguranja, s tim što osiguravač pritom zadržava primljene premije i ima pravo na premiju za tekući period.
- (8) Ako je do dvostrukog osiguranja došlo zbog smanjenja vrednosti osiguranih stvari za vreme trajanja osiguranja, ugovarač osiguranja ima pravo na osvarajuća sniženja suma osiguranja i premije, počev od dana kad je osiguravaču saopštio zahtev za sniženje.
- (9) Ako je pri nastanku dvostrukog osiguranja ugovarač osiguranja postupio nesavesno, svaki osiguravač može da traži poništenje ugovora, zadrži primljene premije i zahteva nesmanjenu premiju za tekući period.

Podosiguranje

Član 21.

- (1) Kada se utvrdi da je na dan nastanka štetnog događaja vrednost osigurane stvari bila veća od sume osiguranja, iznos naknade koju osiguravač dužuje srazmerno se smanjuje, izuzev ako nije drugačije ugovoreno.
- (2) Odredba o podosiguranju ne važi u slučaju ugovorenog rizika izliva vode iz instalacija.

Utvrđivanje naknade iz osiguranja

Član 22.

- (1) Naknada iz osiguranja za kuću i stan (etažno vlasništvo) i u njih ugrađene instalacije i ugrađenu opremu čija starost ne prelazi 5 (pet) godina utvrđuje se na sledeći način:
 1. U slučaju totalne štete – građevinska cena novog objekta u momentu nastanka osiguranog slučaja umanjena za vrednost ostatka.
 2. U slučaju oštećenja (delimične štete) – u visini troškova popravke po ceni materijala i rada u trenutku nastanka osiguranog slučaja, umanjениh za vrednost ostatka.
- (2) Naknada iz osiguranja za kuću i stan (etažno vlasništvo) čija starost prelazi 5 (pet) godina, kao i za ekonomske objekte poljoprivrednih domaćinstava, pomoćne objekte i vikend kuće/ nenastanjene stanove i u njih ugrađene instalacije i ugrađenu opremu, utvrđuje se na sledeći način:

1. U slučaju totalne štete – građevinska cena novog objekta u momentu nastanka osiguranog slučaja, umanjena za iznos ekonomskog i tehničkog rabaćenja i vrednost ostatka.
 2. U slučaju oštećenja (delimične štete) – u visini troškova popravke po ceni materijala i rada u trenutku nastanka osiguranog slučaja, umanjениh za iznos ekonomskog i tehničkog rabaćenja materijala i za vrednost ostatka.
- (3) Veći troškovi popravke nastali zbog učinjenih izmena i poboljšanja padaju na teret osiguranika, kao i troškovi rada koji odstupaju od tržišnih cena rada u okruženju.
 - (4) Naknade iz osiguranja utvrđuju se na prethodno navedene načine i ni u jednom slučaju ne mogu preći iznos suma osiguranja navedениh u članu 13. ovih uslova.

Pravna situacija posle nastanka osiguranog slučaja

Član 23.

- (1) Posle nastanka osiguranog slučaja osiguranje prestaje ukoliko je na predmetu osiguranja nastupila totalna šteta.

Važnost Opštih uslova za osiguranje imovine

Član 24.

- (1) Na ugovore o osiguranju zaključene po ovim posebnim uslovima primenjuju se Opšti uslovi za osiguranje imovine, ukoliko nisu u suprotnosti sa ovim posebnim uslovima.
- (2) Ukoliko se posebno ugovori, na ugovore o osiguranju zaključene po ovim posebnim uslovima primenjuju se i:
 - Klausula - OGOD-01 Osiguranje od opasnosti zemljotresa
 - Klausula - OGOD-02, Osiguranje od opasnosti poplave, bujice i visoke vode
 - Klausula - OGOD-03, Osiguranje od opasnosti klizanja tla i odronjavanja
 - Klausula -OGOD-04, Osiguranje od opasnosti udara nepoznatog motornog vozila u osigurani građevinski objekat
 - Klausula – OGOD-05, Osiguranje od opasnosti topljenja prekomernog snegakoje čine priloge i sastavni deo ovih posebnih uslova.

Datum početka primene: 1.9.2016.
